

# 2018년 2차 퇴직연금 DC형/혼합형 전환 안내문

## 신청 프로세스



## 내 용

구 분	주요 내용	
대 상	<ul style="list-style-type: none"> <li>전 임직원 중 DB형 또는 혼합형 가입자 (<b>희망자 限</b>)               <ul style="list-style-type: none"> <li>단, 1년 미만 재직자 및 일반계약직은 제외</li> <li>연대보증 복지기금 대부자는 보증보험 대체 또는 전액 상환 시 전환 가능 (문의 : 경영지원실 경영지원담당 복지팀, 031-727-4037, <a href="mailto:haikyung.yang@kt.com">haikyung.yang@kt.com</a>)</li> </ul> </li> <li>퇴직연금 가입유형 확인 : ERP&gt;HR&gt;개인업무&gt;급여&gt;퇴직금&gt;퇴직연금관리</li> </ul>	
전환유형	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>DC형 또는 혼합형(DC+DB) 중 택일</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>단, 기존 혼합형 가입자는 <u>DC형으로만 전환 가능</u></li> </ul> </li> <li><b>※ [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성 (금융기관 제출, 회사 제출 불필요)</b></li> </ul>	
일 정	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융기관별 전환 신청 접수 : <b>2018.12.24(월) ~ 2019.01.09(수)</b></li> <li>신청 결과 안내 메일 발송 : 2019.01.14 (월)</li> <li>DC 전환일 (DC계좌 입금일) : 2019.01.30 (수)</li> </ul>	
금융기관	보험	삼성생명, 교보생명, 미래에셋생명, 신한생명, 한화생명, 삼성화재, IBK연금보험
	은행	KB국민, IBK기업, NH농협, 신한, 우리, KEB하나, 경남, 광주, 대구, 부산, 전북, 제주
	증권	미래에셋대우, 삼성증권, 신한금융투자, 한국투자 하나금융투자, KB증권, NH투자, 대신증권
전환기준일	<b>2018.12.31</b> (퇴직금 산정 기준일)	

## 기타사항

### ○ DC형 전환 이후 발생한 퇴직금의 처리

- 매년 12월말 연도 임금총액의 1/12을 익년 1월에 DC 계좌로 납부

### ○ 퇴직연금 중도인출

- DC형/혼합형 가입자는 법정 중도인출 사유 발생 시 수시 인출 신청 가능

☞ 금번 전환자는 2019.01.30 DC 전환 후 DC 금융기관에 중도인출 신청 가능

### ○ 퇴직연금 중도인출 사유 (근로자퇴직급여보장법 제22조)

- 무주택자의 주택구입
  - 본인 및 부양가족의 6개월 이상 장기요양
  - 개인회생절차 개시 결정 및 파산선고
  - 천재지변 피해 (고용노동부장관 고시)
  - 무주택자인 가입자가 주거를 목적으로 전세·임차보증금 부담 시
- ※ 주택구입, 전세, 임차보증금의 경우 사유발생일 1개월 이내 신청 가능

[양식#1]

## 퇴직연금제 전환 신청서

- 소 속 :
- 성 명 :  (인)
- 사 원 번 호 :
- 생 년 월 일 :
- 전 환 신 청 일 :
- 연 락 처 :

구 분	확정기여형 <u>(Defined Contribution, DC형)</u>	혼합형 <u>(전환일 기준 과거분 DC+미래분DB)</u>
유 형 (택1)	<input type="checkbox"/> ※ '19.01.01 이후 퇴직금 DC형	<input type="checkbox"/> ※ '18.12.31 이전 퇴직금은 DC형, '19.01.01 이후 퇴직금은 DB형
금융기관 (택1)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 보험 : <input type="checkbox"/>삼성생명 <input type="checkbox"/>교보생명 <input type="checkbox"/>미래에셋생명 <input type="checkbox"/>삼성화재 <input type="checkbox"/>신한생명 <input type="checkbox"/>한화생명 <input type="checkbox"/>IBK연금보험</li> <li>▪ 은행 : <input type="checkbox"/>국민 <input type="checkbox"/>기업 <input type="checkbox"/>농협 <input type="checkbox"/>신한 <input type="checkbox"/>우리 <input type="checkbox"/>KEB하나 <input type="checkbox"/>경남 <input type="checkbox"/>광주 <input type="checkbox"/>대구 <input type="checkbox"/>부산 <input type="checkbox"/>전북 <input type="checkbox"/>제주</li> <li>▪ 증권 : <input type="checkbox"/>미래에셋대우 <input type="checkbox"/>삼성 <input type="checkbox"/>신한금융투자 <input type="checkbox"/>한국투자 <input type="checkbox"/>하나금융투자 <input type="checkbox"/>KB <input type="checkbox"/>NH투자 <input type="checkbox"/>대신증권</li> </ul>	
퇴직급여 수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 적립금 운용결과에 따라 상이</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이</li> <li>• DB형 : 평균임금 x 근속년수 - 전환 이후부터 근속년수 새로이 기산</li> </ul>
운 용 Risk	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>개인 부담</b></li> <li>※ 운용손실 책임을 개인이 부담</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>DC형 : 개인 부담</b></li> <li>• <b>DB형 : 회사 부담</b></li> </ul>
제 도 전 환	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>DB형 및 혼합형 환원 불가능</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>DB형 환원 불가능</b></li> <li>• <b>DC형 전환가능</b></li> </ul>

※ 유형과 금융기관은 택1, 복수선택 불가

[참고]

1. 퇴직연금제도 비교 (확정기여형[DC형] vs 혼합형[DC형+DB형])

구 분	확정기여형 (Defined Contribution, DC형)	혼합형 (과거분 DC형+미래분DB형)
개 념	<ul style="list-style-type: none"> <li>매년 연간 임금총액의 1/12을 직원이 개설한 퇴직연금 계좌로 지급(매년 중간정산)</li> <li>퇴직연금사업자와 운용상품을 직원이 직접 선택/운용</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>DC형과 DB형의 두 제도를 혼합</li> <li>전환시점 기준 이전 퇴직금은 DC형으로 전환하여 개인이 운용</li> <li>전환시점 기준 이후 최종 퇴직금은 퇴직 전 평균임금과 근속년수에 의해 결정</li> </ul>
퇴직급여 수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>적립금 운용결과에 따라 상이</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이</li> <li>DB형 : 평균임금 x 근속년수 - 전환 이후부터 근속년수 새로이 기산</li> </ul>
운용 Risk	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>개인 부담</b></li> <li>※ 운용손실 책임을 개인이 부담</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>DC형 : 개인 부담</b></li> <li><b>DB형 : 회사 부담</b></li> </ul>
중도 인출	<ul style="list-style-type: none"> <li>법령에 의한 요건 충족 시 가능</li> <li><b>누적 운용 DC 금액</b> 인출가능</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>법령에 의한 요건 충족 시 가능</li> <li><b>DC형 운용금액</b> 인출가능</li> <li><b>DB형 적립 금액은 인출불가</b></li> </ul>
제도 전환	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>DB형 및 혼합형 환원 불가능</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>DB형 환원 불가능</b></li> <li><b>DC형 전환가능</b></li> </ul>
사업자 변경	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>연간 2회 사업자 변경가능 (단, 변경 시 약정이율 패널티 등은 운용자 부담)</b></li> </ul>	
개인 추가적립	<ul style="list-style-type: none"> <li>개인형 퇴직연금(IRP), 연금저축 포함 연간 최대 1,800만원 추가불입 가능</li> </ul>	

## 2. 퇴직연금 사업자별 공시금리

※ 자료 출처 : 개별금융기관 별 자사 홈페이지 개시(금융감독원 신고 금리)

※ 본 금리는 2018년 12월 기준으로 실제 DC전환 시, 부담금이 이체되는 2019년 01월 공시금리와는 상이할 수 있습니다.

상품별 금리는 해당 금융기관으로 개별 문의해 주시기 바랍니다.

구분	사업자	금융감독원 공시이율('18년 12월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형II	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
보험	삼성생명	2.15	2.15	2.33	2.36	2.25	김정철 수석	02-751-8063	010-4544-0556	jc123.kim@samsung.com
							김민석 사원	02-2259-7804	010-3359-1564	min-seok.kim@samsung.com
	교보생명	2.2	2.15	2.2	2.25	2.31	문성일 부장	02.364.2095	010.7388.2884	msi70@kyobo.,com
							이기현 대리	02.365.1683	010.7388.0094	risingsun@kyobo.com
	한화생명	2.25	2.25	2.25	2.25	1.92	이준형 부장	02-789-7836	010-4618-5361	joonhl@hanwha.com
							윤영욱 차장	02-789-8095	010-2288-7270	mythos93@hanwha.com
	미래에셋생명	2.25	2.33	2.51	2.57	2.00	김상일 부장	02-3271-4523	010-9988-8369	Ksi4472@miraeasset.com
							한윤 과장	02-3271-4666	010-5390-3015	Affirmation01@miraeasset.com
							이미화매니저	02-3271-124	-	Lmhlove45@miraeasset.com
	신한생명	2.42	-	2.41	2.46	2.00	오지영주임	02-3455-4717	-	sesehage@shinhan.com
							이종현대리	02-3455-4702	010-7283-7078	jhlee24@shinhan.com
	삼성화재	2.15	2.21	2.34	2.46	-	이준구 책임	02-758-4659	010-8651-2916	joon9.lee@samsung.com
							이선영 선임	02-758-7546		sun0729.lee@samsung.com
	IBK 연금보험	2.45	2.45	2.45	2.50	2.49	황세섭 과장	02.2270.1578	010-9381-7540	seseob.hwang@ibki.co.kr
							서윤석 팀장	02.2270.1647	010-7617-9981	yoonseok.seo@ibki.co.kr
							신동건 차장	02.2270.1580	010-4330-1874	pension@ibki.co.kr

구분	사업자	금융감독원 공시이율('18년 12월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형Ⅱ	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
은행	신한은행	1.95	1.97	1.99	2.01	-	심재현 과장	02-2151-5628	010-2883-1440	83nanana@shinhan.com
							김세진 과장	02-2151-5627	010-7140-4418	Withme0401@shinhan.com
	국민은행	1.95	1.96	1.97	1.97	-	임현택 팀장	031-8022-8302	010-3745-8410	lht1457@kbfk.com
							최중호 차장	02-2073-0594	010-5410-0750	jhchoi@kbfk.com
	우리은행	1.92	1.93	1.94	1.95	-	김태완 차장	02-2002-4557	010-3725-7871	wankim@wooribank.com
							강용하 대리	02-720-5477(내선 205)	010-2784-9767	31204569@wooribank.com
							안성현 계장	02-720-5477(내선 204)	010-3902-2807	31504052@wooribank.com
	KEB 하나은행	1.95	1.96	1.97	1.99	-	최보영 팀장	02-3011-5139	010-5381-9219	choiboyoung@hanafn.com
							임호윤 대리	02-3011-5139	-	hoyunlim@hanafn.com
	NH 농협	1.88	1.89	1.90	1.91	-	김재선 팀장	02-738-4252	010-9062-3489	fxfuture@nonghyup.com
							김은주 과장	02-738-4273	010-5097-5662	tomato0303@nonghyup.com
	기업은행	1.88	1.89	1.9	1.91	-	박규남 차장	02-729-7684	010-8234-2887	1stpension@ibk.co.kr
							이제연 차장	02-2046-1006	010-9471-8919	misora79@ibk.co.kr
							정하윤 대리	02-2046-1020	010-4866-3858	ibk26649@ibk.co.kr
	광주은행	2.01	2.03	2.05	2.07	-	선혁창 차장	062-239-5409	010-7168-3855	1310232@kjbank.com
							이대영 대리	062-239-5410	010-6369-3861	1210165@kjbank.com
	경남은행	2.04	2.05	2.06	-	-	이용섭 과장	055-290-8428	010-2215-5621	leesid@knbank.co.kr
							손준식 과장	055-290-8473	010-3055-3816	sjs0421@knbank.co.kr
	대구은행	2.00	2.02	2.05	2.08	-	손민구 부부장	053-740-2181	053-740-2181	Pension@dgbfn.com
							심규민 계장	053-740-2256	053-740-2256	Pension@dgbfn.com
부산은행	2.03	2.05	2.07	-	-	전희진 과장	051-620-3967	010-9307-5554	jina7931@bsuanbank.co.kr	
						우경호 대리	051-620-3957	-	dnrudgh@busanbank.co.kr	
전북은행	2.01	2.04	2.06	2.1	-	유현희 과장	063-250-7250	010-8628-7105	trust2009@jbbank.co.kr	
						-	-	-	-	
제주은행	2.06	2.25	2.15	2.2	-	홍수향 과장	064-720-0284	-	su33su@shinhan.com	

구분	사업자	금융감독원 공시이율(18년 12월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형Ⅱ	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
증권	삼성증권	2.33				-	홍제형 부장	02-2020-7711	010-2922-5963	ym.hong@samsung.com
							조영경 차장	02-2182-7127	010-9788-3782	ykk.cho@samsung.com
							이송희 선임	02-2020-7269	010-8782-9810	song_hee.lee@samsung.com
	미래에셋대우	2.40	2.40	2.40		-	이종건 수석	02-6933-3265	010-2493-3583	jongkun.lee@miraeasset.com
							조성국 선임	02-6933-3285	010-9273-4013	sgcho@miraeasset.com
							이숙영 매니저	02-6933-3440	010-9246-9788	soylee@miraeasset.com
							퇴직연금콜센터	02-3774-2000		
	신한금융투자	2.40				-	오범석 부장	02-3772-3381	010-8965-9094	obs220@shinhan.com
							이태호 과장	02-3772-4696	010-3648-7507	lth7507@shinhan.com
							김미연 과장	02-3772-4692	-	pensionshic@shinhan.com
	하나금융투자	2.40	-	-	-	-	양인모 부장	02-3771-7453	010-2616-7116	pension1@hanafn.com
							오유경 부장	02-3771-7095	010-9080-7981	pension1@hanafn.com
	KB 증권	2.40	2.45			-	전창빈 차장	02-6114-2608	010-9125-1022	j-bini@kbf.com
							이수정 대리	02-6114-2614	-	soojung@kbf.com
	한국투자증권	2.40	2.40	2.40		-	장국환 팀장	02-3276-5914	010-9958-5793	109793@truefriend.com
							김태완 과장	02-3276-4193	010-9321-3228	Partner@truefriend.com
							전진성 주임	02-3276-6829	010-9722-4945	rks@truefriend.com
	NH 투자증권	2.40				-	권성기 부장	02-768-7794	010-3391-6067	sgkwon@nhqv.com
							-	-	-	-
	대신증권	2.40				-	편수원 팀장	02-769-2499	010-4261-3370	Soowon.pyun@daishin.com
강영미 대리							02-769-3369	010-6298-7971	Youngmi.kang@daishin.com	

### 3. 확정기여형(DC) 원리금보장형 수익률 현황

(단위 : %/년)

구분	금융기관명	2016년	2017년	2018년 3분기	평균
보험	교보생명	2.24	1.96	1.96	2.05
	미래에셋생명	2.56	2.27	2.25	2.36
	삼성생명	2.04	2.08	2.06	2.06
	삼성화재	2.11	1.97	2.01	2.03
	신한생명	2.69	2.52	2.42	2.54
	한화생명	2.45	2.11	2.02	2.19
	IBK연금보험	2.81	2.39	2.36	2.52
은행	국민은행	1.74	1.48	1.56	1.59
	기업은행	1.74	1.44	1.51	1.56
	NH농협은행	1.82	1.5	1.49	1.60
	신한은행	1.89	1.57	1.63	1.70
	우리은행	1.79	1.51	1.55	1.62
	KEB하나은행	1.79	1.48	1.54	1.60
	광주은행	1.73	1.46	1.53	1.57
	경남은행	1.74	1.46	1.53	1.58
	대구은행	2.26	1.56	1.43	1.75
	부산은행	1.90	1.54	1.56	1.67
	전북은행	-	-	-	-
	제주은행	1.94	1.63	1.67	1.75
증권	미래에셋대우	2.16	1.83	1.76	1.92
	삼성증권	1.97	2.00	1.97	1.98
	신한투자증권	2.37	1.96	1.82	2.05
	한국투자증권	2.36	2.16	2.11	2.21
	하나금융투자	1.97	1.88	1.79	1.88
	KB증권	2.11	1.91	1.96	1.99
	NH투자증권	2.44	2.11	1.96	2.17
	대신증권	2.02	1.86	1.82	1.90

※ 출처 : 금융감독원 퇴직연금비교공시 <http://pension.fss.or.kr/fss/psn/pubannounce/announcement.jsp>

- 상기 수익률은 12월 전환시 반영되는 수익률이며 2019.01월 전환시 반영되는 수익률은 12월26일 이후 해당금융기관으로 개별 문의해 주시기 바랍니다.
- 상기 원리금보장형 금리 및 비원리금보장형 수익률은 과거 기간에 대한 참고자료임.
  - 원리금보장형 금리는 가입시점에 변경이 될 수 있으므로 신청자가 금융기관에 확인해야 함.
- 생명보험사 및 은행의 원리금보장형 상품은 예금자보호법에 의해 5천만원 한도내에서 원리금이 보장
- 단, 증권사 원금보장상품인 ELB, RF상품은 예금자보호 대상이 되지 않습니다.
- 전북은행은 자산관리기관으로만 운영하므로 별도의 수익률 공시는 하지 않습니다.

#### 4. 확정기여형(DC) 실적배당형 수익률 현황

(단위 :%/년)

구분	금융기관명	2016년	2017년	2018년 3분기	평균
보험	교보생명	-1.12	6.09	1.91	2.29
	미래에셋생명	-0.29	6.96	1.25	2.64
	삼성생명	-0.69	7.10	1.00	2.47
	삼성화재	-1.86	8.25	1.27	2.55
	신한생명	-11.32	9.16	-0.47	-0.88
	한화생명	-0.82	7.09	1.59	2.62
	IBK연금보험	2.18	8.10	-5.81	1.49
은행	국민은행	-0.33	6.03	1.60	2.43
	기업은행	-0.16	6.88	1.06	2.59
	NH농협은행	0.24	6.89	0.49	2.54
	신한은행	-0.20	6.97	1.30	2.69
	우리은행	-0.18	6.95	0.80	2.52
	KEB하나은행	-0.54	6.87	1.01	2.45
	광주은행	-0.69	7.27	0.30	2.29
	경남은행	0.49	6.75	0.01	2.42
	대구은행	0.91	7.73	1.40	3.35
	부산은행	-0.39	8.41	0.41	2.81
	전북은행	-	-	-	-
	제주은행	1.16	6.55	1.09	2.93
증권	미래에셋대우	-0.88	8.03	1.05	2.73
	삼성증권	-0.21	7.40	0.81	2.67
	신한투자증권	-1.37	8.02	1.20	2.62
	한국투자증권	-1.15	6.75	0.78	2.13
	하나금융투자	0.05	9.32	2.25	3.87
	KB증권	-0.82	7.65	1.54	2.79
	NH투자증권	-0.98	6.90	0.81	2.24
	대신증권	0.02	7.42	1.30	2.91

※ 자료출처 : 금융감독원 퇴직연금비교공시 <http://pension.fss.or.kr/fss/psn/pubannounce/announcement.jsp>

- 상기 원리금보장형 금리 및 비원리금보장형 수익률은 과거 기간에 대한 참고자료임.
- 전북은행은 자산관리기관으로만 운영하므로 별도의 수익률 공시는 하지 않습니다.
- 상기 원리금보장형 금리 및 비원리금보장형 수익률은 과거 기간에 대한 참고자료임.
- 전북은행은 자산관리기관으로만 운영하므로 별도의 수익률 공시는 하지 않습니다.

## 5. DC전환 신청방법

### □ 신청방법 (택1)

- 금융기관 방문 신청 **※ 은행권은 방문신청만 가능**
- E-Mail 또는 Fax 신청

※ E-Mail/Fax 신청 가능 금융기관

구분	보험사	증권사
e-Mail/Fax	삼성생명, 교보생명, 미래에셋생명, 삼성화재, 신한생명, 한화생명, IBK연금보험	미래에셋대우, 삼성증권, 신한금융투자, KB증권, 하나금융투자, 한국투자증권, NH투자증권, 대신증권

- **은행권 기준에 의해 은행은 방문신청만 가능**
- 제출 서류 및 상세 신청 방법은 해당 금융기관에 문의

### □ 금융기관별 문의처 : “붙임” 참조

**(붙임) 금융기관별 신청방법 및 연락처**

구분	기관명	e-Mail	Fax	우편주소	담당자	연락처
보험	삼성생명	○	○	서울시 서초구 서초대로 74길 4 27층 그룹영업4부 김민석 사원	김민석사원	02-2259-7804
	교보생명	○	○	서울시 서대문구 충정로 29 동아일보 빌딩 16층 법인 1본부	이기현	02-365-1683
	미래에셋생명	○	○	서울시 영등포구 국제금융로 8길 31 11층(여의도동, SK증권빌딩) 법인영업본부	이미화대리	02-3271-4124
	삼성화재	○	○	서울특별시 서초구 서초대로74길 14 (서초동, 삼성화재) 20층 퇴직연금업무파트	이선영선임	02-758-7546
	신한생명	○	○	서울시 중구 31대로 358 신한타워 18층 신한생명 퇴직연금팀	이종현대리	02-3455-4702
	한화생명	○	○	서울시 영등포구 63로 50(여의도동 63한화생명빌딩) 28층 법인사업부	윤영욱차장	02-789-8095
	IBK연금보험	○	○	원본 발송 불필요	황세섭과장	02-2270-1578
증권	미래에셋대우	○	○	미래에셋대우 8층 IWC2 (Fax : 0505-085-3596)	이숙영매니저	02-6933-3440
	삼성증권	○	○	서울시 서초구 서초대로 74길 11 삼성전자빌딩 연금사업부	홍제형부장	(F)02-2020-7734
	신한금융투자	○	○	서울시 영등포구 여의대로 70 신한금융투자 11층 연금기획부	김미연과장	02-3772-4692
	한국투자증권	○	○	서울시 영등포구 의사당대로 88 4층 연금영업3부	김태완과장	02-3276-4193
	하나금융투자	○	○	서울시 영등포구 의사당대로 82(여의도동) 하나금융투자빌딩 13층 연금사업추진실	오유경부장	010-9080-7981
	KB증권	○	○	서울시 영등포구 여의나루로 50, The-K타워 14층 연금상품운영부	이수정대리	02-6114-2614
	NH투자증권	○	○	서울시 영등포구 국제금융로8길2 농협재단빌딩 2층 연금영업부(07330)	권성기부장	02-768-7794